무배당수호천사행복플랜보험Ⅱ

동양생명보험주식회사

확 인 서

무배당수호천사행복플랜보험Ⅱ를 변경함에 있어서 사업방법서, 약관, 보험료 및 책임준비금 산출방법서의 내용이 적합하고 보험료 및 책임준비금의 계산이 정확함을 확인합니다. 끝.

2008 년 3 월 10 일

동 양 생 명 보 험 주 식 회 사

선임계리사 명 정 재

사 업 방 법 서

(사업방법서 별지)

무배당수호천사행복플랜보험Ⅱ

1. 보험종목의 명칭

무배당수호천사행복플랜보험Ⅱ

2. 보험기간 및 보험료납입기간

구분	보험기간	납입기간
무배당수호천사 행복플랜보험Ⅱ	20 년만기	10·15 년납
	30 년만기	10·15·20 년납
	60·70·80 세만기	10·15·20·30 년납

3. 가입나이

구분	20 년만기	30 년만기	60 세만기	70 세만기	80 세만기
10 년납	만 15 세~59 세	만 15 세~50 세	만 15 세~43 세	만 15 세~52 세	만 15 세~59 세
15 년납	만 15 세~37 세	만 15 세~50 세	만 15 세~39 세	만 15 세~48 세	만 15 세~54 세
20 년납	-	만 15 세~48 세	만 15 세~35 세	만 15 세~43 세	만 15 세~49 세
30 년납	-	-	만 15 세~26 세	만 15 세~34 세	만 15 세~39 세

4. 보험료 납입주기

월납

5. 배당에 관한 사항

배당하지 않음

6. 거치전환옵션에 관한 사항

가. 계약자는 “보험기간 만기시 주보험 적립액”의 전부 또는 일부에 대하여 거치전환을 원할 경우, 회사의 승낙을 얻어 보험기간이 만기가 되는 계약해당일까지 거치전환옵션을 선택할 수 있다.

나. 거치전환옵션 선택시 사망보험금 지급사유가 발생하지 않은 보험계약에 대하여 보험기간이 만기가 되는 계약해당일에 계약자가 거치전환을 신청한 적립액의 전부 또는 일부가 “전환보험료”로 전환된다. 전환보험료에 대한 “전환적립액”은 “보험료 및 책임준비금 산출방법서”에서 정한 방법에 따라 계산된다.

■ 거치전환옵션 선택시 보험기간 및 거치전환나이
- 보험기간 : 종신
- 거치전환나이 : 35 세 ~ 80 세

7. 금리연동형상품의 보험계약대출이율 및 적립이율에 관한 사항

가. 이 보험의 적립순보험료, “거치전환옵션” 선택시 전환보험료에 대한 적립이율은 『금리연동형상품의 보험계약대출이율-1.5%』로 한다.

나. 『금리연동형상품의 보험계약대출이율-1.5%』는 매월 1일 회사가 정한 이율로 한다. 회사는 직전 6개월간 일반계정의 운용자산이익률과 직전 3개월 가중이동평균한 국고채수익률 및 회사채수익률을 고려하여 산출된 금리연동형상품의 보험계약대출기준이율에서 향후 예상수익을 고려한 조정이율을 가감하여 『금리연동형상품의 보험계약대출이율-1.5%』를 결정하며, 『금리연동형상품의 보험계약대출이율-1.5%』는 산출된 금리연동형상품의 보험계약대출기준이율의 80%를 최저한도로 한다.

・금리연동형상품의 보험계약대출기준이율(%) = (A1 + A2 + A3) / 3

A1 : 운용자산이익률
A2 : 국고채 수익률 직전 3개월 가중이동평균이율
A3 : 회사채 수익률 직전 3개월 가중이동평균이율

① 『운용자산이익률』은 운용자산수익률에서 투자지출률을 차감하여 산출하며, 운용자산수익률 및 투자지출률은 보험업감독업무시행세칙 별표4(계정과목별 회계처리 기준)에서 정한 운용자산에 대한 투자영업수익 및 투자영업비용을 기준으로 아래와 같이 계산한다.

・운용자산수익률(%) =

$$\frac{(2\times \text{직전 6개월간 투자영업수익}) \times (12/6) \times 100}{\{\text{직전 7개월말현재운용자산+전월말 현재운용자산}-(\text{직전6개월간투자영업수익}-\text{직전6개월간투자영업비용})\}}$$

・투자지출률(%) =

$$\frac{(2\times \text{직전 6개월간 투자영업비용}) \times (12/6) \times 100}{\{\text{직전 7개월말현재운용자산+전월말 현재운용자산}-(\text{직전6개월간투자영업수익}-\text{직전6개월간투자영업비용})\}}$$

②『3년만기 국고채 수익률』 및 『3년만기 회사채 수익률』은 직전 3개월 이율을 가중

이동평균하여 산출한다.

※ 가중이동평균이율 $= \dfrac{Mi(-3) + Mi(-2)\times 2 + Mi(-1)\times 3}{6}$

Mi(-3)은 직전3개월, Mi(-2)은 직전2개월, Mi(-1)은 직전1개월 평균이율

㈜

1. 회사채수익률은 한국증권업협회가 매일 공시하는 무보증 3년 만기 회사채의 최종호가수익률로 한다.
2. 국고채수익률은 한국증권업협회가 매일 공시하는 3년만기 국고채권의 최종호가수익률로 한다.
3. 회사채평균수익률 및 국고채 평균수익률은 각월의 직전 1월의 16일부터 각월의 당월 15일까지의 수익률을 기준으로 한다.

다. 나 호의 『금리연동형상품의 보험계약대출이율-1.5%』는 동종상품【나 호에 따라 『금리연동형상품의 보험계약대출이율-1.5%』로 운영되는 상품】의 배당보험 『금리연동형상품의 보험계약대출이율-1.5%』보다 높게 적용한다.

라. 회사는 계약자에게 년1회 이상 『금리연동형상품의 보험계약대출이율-1.5%』의 변경내역을 통지한다.

마. 이 상품의『금리연동형상품의 보험계약대출이율-1.5%』의 최저보증이율은 연복리 4.0%를 적용하며, 『금리연동형상품의 보험계약대출이율-1.5%』가 변경될 경우에는 변경된 날부터 변경된『금리연동형상품의 보험계약대출이율-1.5%』를 적용합니다.

바. 세부적인『금리연동형상품의 보험계약대출이율-1.5%』 운용방법은 회사에서 별도로 정한 운용지침을 따른다.

사. 이 보험의 부활시 연체보험료에 대한 연체이자율은 연체기간에 대한 『금리연동형상품의 보험계약대출이율-1.5%』로 하며, 연체기간 중 보험계약대출이율이 변경될 때에는 월가중 평균한 이율로 한다.

아. 『금리연동형상품의 보험계약대출이율-1.5%』 산출시 적용하는 운용자산 수익율 및 투자지출율은 이 보험이 속한 자산의 운용자산 수익율 및 투자지출율을 적용한다.

8. 보험료에 관한 사항

가. 정의

(1) 기본보험료

보험계약 체결시 보험가입금액을 기준으로 계산된 매월 계속 납입하기로 한 보험료를 말한다.

(2) 추가납입보험료

기본보험료 이외에 보험계약 성립후부터 보험기간 중 추가로 납입하는 보험료를 말한다.

(3) 전환보험료

보험계약자가 거치전환옵션을 신청하여 전환되는 주보험 적립액의 전부 또는 일부를 말한다.

나. 추가납입보험료의 한도

추가납입보험료의 총한도는 기본보험료 총액의 2배 이내로 하며, 중도인출이 있을 경우 중도인출금의 합계액을 포함한다. 단, 거치전환옵션에 의해 거치전환 된 이후에는 추가납입을 할 수 없으며 보험기간 중 연간 추가납입보험료의 한도는 아래와 같다.

-. 월납 기본보험료 x 12 x 200% x 가입후 경과년수

− 이미 납입한 추가납입보험료 합계액 + 중도인출금액의 합계액

(단, 경과년수는 가입시를 1년으로 하며, 보험료 납입기간을 최고한도로 한다.)

9. 종신보험으로의 전환에 관한 사항

가. 계약자는 보험기간이 만기가 되는 계약해당일에 보험대상자(피보험자)가 살아 있을 경우 회사의 승낙을 얻어 종신보험으로 전환 할 수 있다.

나. 이 경우 계약자는 전환시점에서 판매중인 종신보험 가운데 선택할 수 있다.

다. 종신보험으로의 전환은 전환시점의 적립액을 종신보험의 일시납보험료로 충당하여 변경한다.

라. 전환 후 계약의 보험료는 전환일 현재 보험대상자(피보험자)의 나이에 의하여 계산한다.

마. 전환 후 계약은 전환시점의 약관 및 보험요율이 적용된다.

10. 기타사항

가. 기초율 변경시 보험료 정산에 관한 사항

보험료 산출기초율이 보험계약자에게 유리하게 변경되는 경우에는 이미 체결한 계약에 대하여도 보험료 인하나 보험금 증액 등을 할 수 있다

나. 상품명칭 운용에 관한 사항

회사는 상품명칭에 계약자가 원하는 이름이나 판매경로 등을 인식할 수 있는 용어를 덧붙여 안내자료 및 보험증권(보험가입증서)에 기재할 수 있다.

다. 보험료의 할인

계약자가 주보험 보험가입금액 2,000 만원 이상을 가입하는 경우에는 주보험 기본보험료의 1.0% 및 무배당종신보장특약Ⅱ 보험료의 1.0%를 각각 할인하여 이를 영수한다.

라. 선납보험료

선납보험료는 당월분을 포함하여 12 개월분 이하의 기본보험료를 선납할 때에 한하며, 선납보험료는 납입보험료의 배수로 납입하여야 한다.

마. 적립액이 예정책임준비금보다 많아 그 차액이 발생하는 경우 “보험료 및 책임준비금 산출방법서”에서 정한 방법에 따라 가산적립액으로 더하여 지급한다.

바. 의무부가특약에 관한 사항

이 상품은 무배당종신보장특약Ⅱ를 의무부가토록 한다.

사. 중도인출에 관한 사항

계약자는 보험년도 기준 연 12 회에 한하여 추가납입적립액의 한도내에서 인출할 수 있다. 단, 계약 후 10 년 이내의 총 인출가능금액은 회사가 정한 방법에 따라 「인출 시점까지의 총납입보험료」이하로 하며 거치전환옵션에 의해 거치전환 된 이후에는 중도인출을 할 수 없다.

아. 무배당동양연금전환특약의 적용에 관한 사항

-. 무배당동양연금전환특약의 보험료는 전환일 현재 보험대상자(피보험자)의 나이에 의해서 계산한다.

-. 무배당동양연금전환특약의 전환시의 약관 및 보험요율을 적용한다.

자. 동보험의 자산은 일반보험의 자산과는 별도로 구분회계 처리하여 운영한다.

(별첨 제 1 호)

보험가입증서(보험증권)의 서식

(별첨 제 2 호)

보험계약청약서의 서식